

«Standard» СК» АҚ
Қазақстан Республикасы
Индекс: А25М6В0
Алматы қ., Медеу ауданы,
Жаркентская қ., 3
Call center: (2) 58 70 90
e-mail: Service@stdi.kz

Жолданушы / Адресат:

№ _____
№ 18.1/0589 от 14.04.2017

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к финансовой отчетности
АО "Страховая Компания "STANDARD"
за 1 квартал 2017 года

Акционерное общество "Страховая компания "Standard" (далее - Компания) (БИН 080340004126) перерегистрировано Управлением Юстиции города Алматы 12 декабря 2011 года, (свидетельство о государственной перерегистрации № 91076-1910-АО).

Юридический адрес: Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Маркова,26.

Банковские реквизиты: в АО "Казкоммерцбанк", БИК KZKOKZKX, ИИК KZ039261802150783000

Форма собственности частная. Объявленное количество простых акций - 2 700 000 штук, размещено - 1 418 930 штук.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и представлена в тысячах казахстанских тенге.

Бухгалтерский баланс

Активы

За 1 квартал произошли изменения в активах Компании, общая сумма которых, уменьшилась на 382 813 тыс.тенге. итого активы составили 9 051 100 тыс. тенге

За отчетный квартал произошло уменьшение по статье денежные средства в депозиты и в портфель ценных бумаг на сумму 293 291 тыс. тенге. Уменьшение произошло в связи с продажей облигаций, также со снижением курса валюты по отношению к тенге.

Страховые премии к получению от страхователей (перестрахователей) уменьшился на сумму 21 368 тыс. тенге за счет оплаты страховых премий по договорам страхования, составила 558 437 тыс. тенге. Прочая дебиторская задолженность увеличилась на сумму 15 663 тыс. тенге и составила 478 222 тыс. тенге. Прочая дебиторская задолженность состоит из сумм задолженности по регрессу, по заработной плате и подотчетным суммам, по авансам, оплаченным поставщикам и подрядчикам, по требованиям к перестраховщикам по договорам страхования и перестрахования по страховым выплатам.

Основные средства уменьшились на сумму 2 801 тыс. тенге. Нематериальные активы увеличилась на сумму 121 102 тыс.тенге. Нематериальные активы увеличились в результате проведения переоценки программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности страховой организации.

На 01 апреля 2016 г. прочие активы состоят из материалов на сумму 11 361 тыс. тенге. , по сравнению на 01.01.17 г. сумма уменьшился на 188 тыс тенге.

Обязательства

За отчетный период произошли изменения в обязательствах Компании, общая сумма которых составила 5 428 658 тыс. тенге. За 1 квартал 2017 года уменьшились обязательства на сумму 414 894 тыс.тенге.

Общие страховые резервы на отчетную дату за 1 квартал 2016 года уменьшились на сумму 485 642 тыс.тенге.

Увеличение произошло по статье "Расчеты с перестраховщиками" на сумму 115 904 тыс.тенге и составила 174 986 тыс. тенге.

По статье "Прочая кредиторская задолженность" произошло уменьшения на сумму 5 864 тыс.тенге и составила 55 173 тыс. тенге. Данная статья состоит из задолженности перед поставщиками и подрядчиками, задолженности по обязательным взносам в Фонд гарантирования страховых выплат, обязательствам по заработной плате перед работниками компании, задолженности по аренде.

Доходы будущих периодов являются предоплаченными страховыми премиями по договорам страхования. Данная статья уменьшилась на 57 095 тыс. тенге и составила 444 761 тыс. тенге.

Прочие обязательства состоят из обязательств по другим обязательным и добровольным платежам на сумму 10 910 тыс. тенге., уменьшение произошло на сумму 631 тыс. тенге.

Расходы по налоговым обязательствам составило 35 316 тыс. тенге

Собственный капитал

Итого собственный капитал на 01.04.17 г. составляет 3 622 443 тыс. тенге. В марте было принято решение о выкупе Обществом размещенных простых акций НИН KZ1C56470012, в количестве 212 (двести двенадцать) штук по цене не более 16 500 (шестнадцать тысяч пятьсот) тенге за одну простую акцию, на фондовой бирже методом открытых торгов. на сумму 3 498 тыс. тенге. В уставном капитале произошло уменьшение на сумму 3 498 тыс. тенге за счет изъятия из собственного капитала.

Нераспределенная прибыль за предыдущий период составила 1 476 547 тыс. тенге. В I квартале было принято решение по переоценке НМА на сумму 119 261 тыс тенге., данная переоценка отражена в в капитале по статье прочие резервы. На отчетный период получен убыток на сумму 83 681 тыс. тенге.

Отчет о доходах и расходах

Совокупный размер страховых премий, принятых по договорам страхования и перестрахования , начисленных компанией за I квартал 2017 г. составил 1 263 658 тыс. тенге. По сравнению с аналогичным кварталом прошлого года общий объем поступлений уменьшились на 1 774 075 тыс. тенге. Страховые премии, переданные на перестрахование от общих собранных страховых премий, составила 427 615 тыс. тенге. Произошло уменьшение страховых премий, переданных на перестрахование по сравнению с аналогичным периодом уменьшился на 45 108 тыс. тенге.

За отчетный период произошло уменьшение комиссионного дохода полученного по страховой деятельности. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года, комиссионное вознаграждение полученное уменьшена на сумму 2 364 тыс. тенге и составило 374 тыс.тенге. Инвестиционный доход Компании за отчетный период составил 59 940 тыс.тенге.

Расходы по осуществлению страховых выплат увеличились на 74 508 тыс.тенге за отчетный период и составили 486 144 тыс.тенге по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Общие и административные расходы с I кварталом увеличились на сумму 83 425 тыс. тенге, и составили 616 924 тыс.тенге. Изменение произошло за счет увеличения:

- Расходы на оплату труда и командировочные на сумму 219 908 тыс. тенге;

- Расходы по текущей аренде 38 690 тыс. тенге;

Прочие расходы в отчете о прибылях и убытках сумма составила 4 651 тыс. тенге, за I квартал произошло уменьшение за счет возврата расходов на сумму 27 706 тыс. тенге. Прочие расходы состоит из расходов по уплате обязательных взносов в фонд гарантирования страховых выплат, административных расходов не идущие на вычет по КПН.

Итоговая чистый убыток после уплаты налогов за отчетный квартал составил сумму 83 681 тыс. тенге.

Отчет по начисленной сумме обязательный взносов и условных обязательств в Фонд гарантирования страховых выплат

В первом квартале 2017 года для нашей Компании утверждены новые ставки обязательных взносов. За отчетный квартал начислены взносы в фонд гарантирования страховых выплат на сумму более 2,8 млн.тенге.

Информация об аудите за 2016 финансовый год:

ТОО КРМГ

Дата начала аудита: 27 марта 2017 г.

Дата окончания аудита: 27 апреля 2017 г.

Номер и дата выдачи лицензии: №00000021 от 06 декабря 2006 года

Соответствие квалификационным требованиям по проведению обязательного аудита (да/нет) - Да

Адрес (юридический и фактический): г. Алматы, пр.Достык 180

Контактные телефоны 8(727) 298 07 08
Электронная почта company@kpmg.kz

Расчет балансовой стоимости одной простой акции

Активы в отчете о финансовом положении – 9 051 101 тыс.тенге;
Обязательства в отчете о финансовом положении – 5 428 658 тыс.тенге;
Нематериальные активы – 151 859 тыс. тенге;
Чистые активы – 3 470 584 тыс. тенге.
Количество простых акций – 1 396 954 шт.
Балансовая стоимость простой акции - 2,484 тыс. тенге или 2 484 тенге

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Хайбуллин Д.Р.

Сарткожинова Ж.К.